

Коммунальное хозяйство городов

11. Пригожин И., Стенгерс И. Порядок из хаоса. Новый диалог человека с природой. – М.: Эдиториал УРСС, 2001. – 340 с.

Отримано 31.03.2008

УДК 657.1

В.В.БЛАГОЙ

Харьковская национальная академия городского хозяйства

ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ И МЕТОДИКИ ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТА

Рассматривается современное состояние процесса внешнего аудита. Раскрывается организация и методика планирования аудита в контексте разработки организационного регламента – Меморандума. Разработана структура и содержание «Запроса информации на планирование аудита». С целью формализации содержания «Меморандума планирования» предлагается процедура методического планирования – «аудиторская лейка».

С позиции системного подхода к адаптации европейских структур учета и аудита в украинских финансовых структурах региона для правильной организации аудиторской проверки, а следовательно, и для уменьшения определенных элементов предпринимательского риска аудиторов особое практическое значение имеет процесс планирования аудита.

Вопросы планирования процесса аудита рассмотрены во многих работах зарубежных авторов: Р.Адаме, А.Аренс, Дж.Лоббек [1, 2] и др. Из отечественных специалистов, исследующих проблемы внешнего аудита, в том числе и проблему его планирования, необходимо отметить С.М.Бычкову, А.В.Газарян [4].

Исследование процесса планирования аудита обусловлено необходимостью в организационном и методическом обеспечении, которое позволило бы более эффективно спланировать аудиторскую проверку.

Цель настоящей работы – исследование организационных и методических аспектов процесса внешнего аудита на этапе его планирования.

Планирование – это процесс, который дает возможность наиболее рационально провести аудит и одновременно уменьшить риск невыявления существенных моментов [3]. Посредством планирования определяется и обеспечивается целенаправленное, динамичное и пропорциональное развитие любого явления, в данном случае внешнего аудита. Однако чтобы планирование было действенным, оно должно быть организационно и методически обеспечено.

Ведение рабочей документации не только помогает избежать риска при предъявлении судебных исков, но и способствует планирова-

нию аудита, облегчает процесс принятия решений. Несмотря на обязательность принципа независимости в работе аудиторов, между ними и клиентами должно вырабатываться своеобразное соглашение, документ, в котором отражаются все необходимые стороны взаимоотношения и правил поведения относительно информационного обеспечения начала действий.

Процесс принятия решения о проведении аудита в международной практике формализуется составлением Контрольного листа, в котором аудитор определяет набор конкретных критериев, которые позволяют ему провести общую оценку предприятия-клиента. В случаях положительного решения эти листы помогают аудитору более эффективно спланировать аудиторскую проверку, поскольку они дают возможность выявить те стороны бизнеса клиента, где внутренний риск наиболее высокий.

Однако необходимо заметить, что преддоговорные соглашения сторон об основных условиях и ограничениях аудита, по мнению некоторых специалистов [4], относятся не к самой стадии предварительного планирования, как это толкуется в отечественной монографической литературе, а к подготовительному этапу аудита. Именно этот этап начинается с рассмотрения порядка получения заявки (коммерческого предложения) на проведение аудита [5].

Из всех задач этапа предварительного планирования наибольшую трудность вызывают: определение обстоятельств, способных повлиять на жизнедеятельность предприятия-клиента; ознакомление с организацией и ведением бухгалтерского учета, предварительная оценка достаточности информации для целей аудита; ознакомление с организацией и функционированием внутреннего контроля.

На этапе предварительного планирования аудитору следует выявить существование обстоятельств, которые могут служить сигналами возможного банкротства предприятия. Для этого аудитору следует формировать представление из трех источников: личные наблюдения; неформализованные признаки, бухгалтерские данные.

Неформализованные признаки подтверждаются информацией бухгалтерского учета, которая свидетельствует об: увеличении дебетовых оборотов финансово-результатных счетов; росте сомнительной дебиторской задолженности; снижении остатков по счетам учета денежных средств и запасов, т.е. речь идет о систематическом дефиците оборотных средств; росте сальдо по счетам Расходов будущих периодов.

В отличие от «беглого» рассмотрения информации бухгалтерского учета, интерпретация этих данных предполагает выполнение опре-

деленных аналитических расчетов, а это предполагает перестройку, реструктуризацию Баланса. Необходимо помнить, что методология бухгалтерского учета такова, что она не может адекватно отражать реальное положение дел. Другими словами, чем точнее обоснована учетная политика относительно формирования бухгалтерской (балансовой) прибыли (а именно она и интересует собственника), тем реальнее информация об имуществе предприятия, которая интересует инвесторов, кредиторов и государство в том числе.

Проблемность процесса ознакомления с организацией и технологией накопления учетно-экономической информации определяется отсутствием (частота таких ситуаций достаточно велика) организационных регламентов функционирования учетно-финансовых служб вообще или наличием не соответствующих в полной мере требованиям их научной разработки. Речь идет, прежде всего, о Положении о бухгалтерии и ее структурных подразделениях, Должностных инструкциях работников бухгалтерии; составе организационно-распорядительной документации другого рода (Приказ об учетной политике). Аудитору следует оценить возможности регламентирования компьютерной системы на изменение законодательства, квалификацию бухгалтерского персонала.

Основными негативными последствиями применения компьютерной обработки данных являются следующие: невозможность наблюдения за разнородными учетными данными по регистрам, их закрытием и составлением отчетности; отсутствие регистров учета; доступ к базе данных и компьютерным программам несанкционированных пользователей и т.п., что приводит к специфическим ошибкам в обработке данных. Аудитор с привлечением соответствующих специалистов должен выявить причину ошибок, а также оценить связанный с этим аудиторский риск.

Описание системы внутреннего контроля на этапе планирования проводится с целью принятия решения о ее надежности и возможности сокращения работ углубленного характера. Надежность системы контроля заключается в способности эффективно предупреждать, выявлять и исправлять ошибки в учете, как случайные (неумышленные), так и те, которые следуют из злоумышленных действий конкретных лиц.

Логика исследования предполагает раскрытие отдельного блока проблемных вопросов, связанных с аудиторским риском на всех этапах процесса оценки функционирования системы внутреннего финансово-хозяйственного контроля.

Основные гипотезы заключаются в следующем:

- система внутреннего контроля и ее составных отражают процессы, которые происходят в окружающей среде;
- на методологию оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля должна влиять степень модификации модели хозяйствования в границах контролируемого объекта;
- результативность функционирования системы внутреннего контроля зависит от решения проблемы риска ее неэффективности;
- эффективность системы внутреннего контроля можно определить как способность к решению конкретных заданий в конкретных условиях и как свойства самой системы.

По результатам ознакомления с системой внутреннего контроля в целом, и внутреннего аудита в частности, аудитору следует выразить свое мнение об эффективности ее функционирования, а также о том, можно или нельзя положиться на ее результаты при выборе методов проверки. Однако необходимо помнить, что на данном этапе формируется только предварительное понимание системы внутреннего контроля, которое впоследствии может измениться.

Меморандум (по лат. буквально – то, о чем следует понимать) – документ, характеризующий документальную, фактическую или юридическую сторону намеченного вопроса. Следовательно, Меморандум планирования можно толковать не только как итоговый документ процесса планирования, но и как организационный регламент.

Цель его разработки заключается в систематизации всех блоков процесса планирования и обоснованности определенных действий аудиторов. Обоснование, как правило, представляет собой: информационную основу планирования, информацию о бизнесе клиента, общие сведения, существенные моменты прошлого аудита, изменения, происшедшие со времени прошлого аудита, существенные моменты аудируемого периода.

Основными задачами разработки Меморандума планирования можно считать следующие: формирование запроса информации на планирование аудита, обоснование задания на планирование аудита, аргументация итогов планирования (извлечение информации из договора на проведение аудита (цена, форма расчетов, общая плановая трудоемкость в чел./час, ограничения аудита); утверждение состава аудиторской группы по выполнению договора; определение состава рабочих документов и времени завершения работ; формирование общего плана аудита, программы и графика аудита.

Формирование запроса информации на планирование аудита сводится к необходимости знания состава нормативно-правовой и фактографической информации, которая является источником аудиторских

свидетельств. Следовательно, структура самого Запроса должна отражать данные о виде информации, наименовании документов, дате запроса и фактического представления (таблица).

Структура и содержание Запроса информации на планирование аудита

Вид информационного обеспечения и характер информации	Дата запроса	Дата представления
Фотографическая информация		
1. Корпоративные документы: (перечень)		
2. Информация бухгалтерского, управленческого (оперативного) учета, системы «контроллинг». Отчетность.		
3. Информация по результатам контроля: – внутреннего, в т.ч. внутреннего аудита; – внешнего (налоговый, финансовый, независимый аудит и др.).		
4. Организационно-распорядительная документация (приказы, должностные инструкции, графики документооборота, графики инвентаризаций, перечень норм и нормативов, рабочий план счетов и др.		

Запрос составил
дата и подпись

Запись принял
дата и подпись

Задание на планирование аудита выдается директором аудиторской фирмы (руководителем департамента аудита). Главным моментом задания является определение ответственного специалиста по планированию аудита и обоснование предконтрольной договоренности. Особое внимание уделяется этике взаимоотношений, определению себестоимости работ и приемлемого аудиторского риска (уровня существенности отклонений).

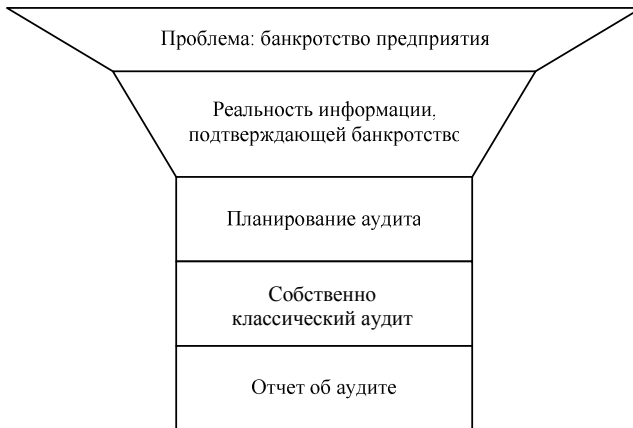
Необходимо отметить нерешенность проблемы (при принятии решения о проведении аудита) – это проверка независимости аудитора. Существуют юридические и профессиональные правила незавершенности, которых должен придерживаться аудитор при продолжении работы уже с существующим клиентом и принятии решения об аудите нового клиента. Каждый аудитор должен заявить в случае необходимости, что его личный уровень независимости находится ниже идеального.

В процессе планирования аудита необходимо определить ожидаемые затраты, связанные с проверкой. Это прежде всего материальные затраты, зарплата, командировочные расходы и др. Стоимость аудита аудиторские фирмы Украины определяют по-разному. Они ис-

числяют свой гонорар исходя из количества дней или часов, затраченных на проверку. При этом учитываются действующие ставки в том или другом регионе Украины.

Некоторые специалисты предлагают другие подходы к определению стоимости аудита. Например, устанавливать конкретный процент от валюты Баланса. Однако большинство практикующих аудиторов не согласны с таким упрощенным подходом к определению стоимости работ, связанных, по сути, с экспертизой управленческих решений, а следовательно, в основе расчетов необходимо использовать комплекс показателей, важнейшими из которых являются объемы работ, количество затраченного времени, затраты на проверку и т.п.

Методика превращения имеющихся проблем клиентов в проблемы аудита является первым шагом в процессе, называемом "аудиторская лейка" (рисунок).



Методическое планирование построения «аудиторской лейки»

Таким образом, Меморандум планирования служит как регламент, в соответствии с которым аудиторы выполняют аудит; для контроля и оценки степени выполнения плана аудита; для организации взаимодействия между членами команды.

На основе изучения зарубежной и отечественной экономической литературы, опыта работы аудиторских фирм регионов Украины раскрыта сущностная характеристика понятия «планирование процесса аудита».

Организация и методика планирования аудита раскрыта в статье в контексте разработки организационного регламента – Меморандума.

Нами разработана структура и содержание Запроса информации на планирование аудита. С целью формализации содержания Меморандума планирования предлагается процедура методического планирования – «аудиторская лейка».

1. Адаме Р. Основы аудита: Пер с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 398 с.
2. Аренс А., Лоббек Дж. Аудит: Пер.с англ. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
3. Антонов А.С. Аудит: проблемы организации и становления // Бухгалтерский учет. – 1993. – №3. – С.24-26.
4. Бычкова С.М., Газарян А.В. Планирование в аудите. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 264 с.
5. Бутынец Ф.Ф.и др. Аудит и ревизия предпринимательской деятельности / Под ред. проф. Ф.Ф.Бутынца. – Житомир: ПП Рута, 2001. – 416 с.

Получено 23.05.2008

УДК 336.71 : 330.322

А.В.КУЗЬ

Харківський інститут банківської справи

Університету банківської справи Національного банку України

АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ТА ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

Досліджується інвестиційна діяльність українських банків, а також можливі напрямки підвищення її ефективності з метою максимізації прибутків банківських установ. Аналізується склад кредитних та інвестиційних портфелів банків. Запропоновано модель інвестиційної діяльності українських банків.

Останнім часом у нашій країні відбулося багато змін як в політичній, соціальній сферах, так і в економічній. Зокрема, важливого значення набули зовнішні та внутрішні інвестиції. Не остання, якщо не найголовніша роль дісталася в цьому питанні українським банкам, які є провідними установами, які займаються інвестиційною діяльністю. Власне тому, важливого значення набувають дослідження інвестиційного процесу в Україні взагалі та інвестиційної діяльності банків зокрема. Одними з найголовніших засобів досягнення цієї мети виступають кредитування інвестиційної діяльності фізичних осіб і суб'єктів господарювання, а також інвестиційні операції з цінними паперами. В зв'язку з цим, дослідження питань саме інвестиційної політики банківських установ та оцінки її ефективності набуває особливого значення, що зумовлює актуальність обраної теми та доцільність проведення досліджень для розвитку цього питання.

Питання інвестиційної діяльності українських банків та шляхів підвищення її ефективності висвітлені в дослідженнях О.Гетьмана,